752/06

Den 10. juli 2006 blev i sag nr. 67.563:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidesummen for 2/3 tab af erhvervsevne.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at kravet er forældet ved selskabets modtagelse af anmeldelsen den 13/6 2005.

Det fremgår af sagen, at klageren som følge af et trafikuheld den 27/9 1989, hvor hun pådrog sig et whiplashtraume, siden har haft smerter i hals- og nakkeregion, konstant hovedpine og oplevelse af koncentrations- og hukommelsesvanskeligheder.

På baggrund af de vedvarende gener og speciallægeerklæringer blev klageren tilkendt mellemste førtidspensions pr. 1/2 1997 ved H. Kommunes skrivelse af 26/3 2001.

Klageren har ved anmeldelse af 1/6 2005 modtaget i selskabet den 13/6 2005 redegjort for sit sygdomsforløb.

Over for nævnet har klageren på baggrund heraf nedlagt følgende påstand:

"2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

Jeg ønsker at få udbetalt den erstatning som jeg er lovet og som jeg har betalt til i gennem mange år."

Klageren har til støtte for sin påstand anført:

"Efter økonomisk gennemgang i J. Bank observerer min bankrådgiver at jeg er dækket af PFA til udbetaling af erstatning vedr. højeste pension (tilkendt 15-03-2001 med tilbagevirkende til 01-02-1997).

Jeg kontakter PFA der efter ca. 1 md. efter eget initiativ ringer mig op med besked om, at jeg i løbet at kort tid ville modtage min erstatning. Da jeg efter nogen tid ikke har modtaget noget, ringer jeg og rykker, men får nu at vide at jeg får afslag."

Selskabet har over for nævnet afvist at udbetale invalidesum.

Selskabet har i udateret skrivelse modtaget i nævnet den 18/11 2005 til støtte herfor anført:

"Forsikrede klager over, at PFA Pension har givet afslag på at udbetale invalidesum.

I klagen anfører forsikrede, at hun under en telefonsamtale har fået oplyst, at hun ville modtage erstatning, men at hun under en senere telefonsamtale bliver oplyst om, at hun får afslag på udbetaling.

Det der er sket:

Forsikrede var udsat for en trafikulykke i 1989, hvor hun pådrog sig whip-lash trauma og hjernerystelse. Det fremgår af speciallægeerklæringer fra 1995 … og 1998 … at hun har haft helbredsmæssige klager siden ulykken. Endvidere vedlægges udtalelse af 22. april 1996 af læge P.A.E. … samt neuropsykologisk erklæring af 23. oktober 2000 … Det fremgår ikke af begæring med helbredserklæring … der er afgivet ved tegningen, at forsikrede har haft helbredsmæssige gener eller at hun i de sidste 3 år forud for tegningen er blevet behandlet.

Forsikrede tilkendes mellemste førtidspension med virkning fra den 1. februar 1997, jf. kendelse af den 26. marts 2001 … Forsikrede var tidligere tilkendt forhøjet almindelig førtidspension fra den 1. februar 1997, jf. Førtidspensionsskema A …

Der rettes henvendelse til PFA Pension den 27. maj 2005. Den 30. maj 2005 sender vi ansøgningsskema mv. og den 13. juni 2005 modtager vi Anmeldelse om helbredsmæssige forhold … Den 3. august 2005 sender vi brev med vores afgørelse … til forsikrede.

PFA Pensions holdning til klagen:
Det er vores holdning, at der på det foreliggende grundlag ikke gør gives klageren medhold i klagen, da krav om udbetaling af invalidesummen ikke er fremsat rettidigt. Da forsikrede i 2001 har modtaget kendelse om mellemste førtidspension, burde hun have fremsat krav om udbetaling senest med udgangen af 2003.

Endvidere kan der være tvivl om der er afgivet korrekte helbredsoplysninger ved tegningen af forsikringen. Dette forhold er ikke undersøgt nærmere på nuværende tidspunkt, da vi mener, at forsikredes krav er forældet.

Det er beklageligt, at der i en telefonsamtale fejlagtigt er oplyst, at der ville blive udbetalt erstatning. Fejloplysningen bliver givet inden det konstateres, at kravet er forældet og inden vi bliver opmærksomme på, at der kan være tale om afgivelse af urigtige oplysninger ved tegningen.

Hvis klageren får medhold i klagen, beder vi Ankenævnet tage stilling til hvilken indflydelse en eventuel fortielse ville have på sagens udfald."

I skrivelse af 3/8 2005 til klageren har selskabet med henvisning til klagerens påberåbelse af dækningstilsagn anført:

"Vi beklager meget, at du på et tidspunkt fejlagtigt har fået oplyst, at invalidesummen kunne udbetales. Som oplyst under telefonsamtalen i går, må vi desværre meddele, at alle betingelser for udbetaling skal være opfyldt, førend udbetaling kan ske. Det er

således ikke nok, at vi vurderer, at din generelle erhvervsevne er nedsat med to tredjedele."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Dækning**

§ 4. Gruppeforsikringen dækker dødsfald og generel erhvervsevnenedsættelse, der er indtruffet i forsikringstiden.

...

Udbetaling ved varig erhvervsevnenedsættelse

§ 5 a. Omfatter gruppeforsikringen invalidesum, indtræder retten til udbetaling heraf, når forsikredes generelle erhvervsevne efter datoen for optagelsen i forsikringen, men inden det 60. år, på grund af sygdom eller ulykkestilfælde efter PFA Pensions skøn varigt er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. PFA Pension vurderer erhvervsevnen selvstændigt og uafhængigt af offentlige myndigheders eventuelle vurdering, herunder ved tilkendelse af offentlig pension."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det som ubestridt kan lægges til grund, at selskabet på eget initiativ telefonisk har afgivet et dækningstilsagn. Efter det oplyste må dette antages at være sket ca. medio juli 2005. Dækningstilsagnet er ifølge det oplyste trukket tilbage den 2/8 2005.

Selskabet bærer risikoen for, at et dækningstilsagn er afgivet på grundlag af ufuldstændige oplysninger, og i al fald i et tilfælde som det foreliggende, hvor dækningstilsagnet er givet på selskabets initiativ, og hvor det efter de foreliggende oplysninger ikke findes sandsynliggjort, at klageren burde indse, at dækningstilsagnet blev afgivet ved en fejl, finder nævnet, at dækningstilsagnet er bindende for selskabet. At klageren muligt har afgivet urigtige oplysninger ved tegningen kan under de givne omstændigheder ikke føre til andet resultat.

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal udbetale invalidesum i henhold til forsikringsbetingelsernes § 5 a.

Poul Sørensen
formand

Underskrevet i formandens fravær

Henning Jønsson
direktør